


СОГЛАСОВАНО:

Первый Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации

 С.А. Швецов
(подпись) (Ф.И.О)

« 20 »  20 17 г.

Управление ФНС России
по г. Москве

02 НОЯ 2017

Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве
Подпись  А.В. Дюкунова



УСТАВ

Акционерного общества

Коммерческий банк «Русский Народный Банк»

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Утвержден:

Решением акционера

№ 09 от «18» сентября 2017 г.

г. Москва

2017 год

Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА	5
3.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ.....	5
4.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	7
5.	АКЦИИ БАНКА.....	10
6.	ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....	10
7.	РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ	12
8.	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	15
9.	ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	16
10.	ФОНДЫ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА	16
11.	КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	18
12.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.....	19
13.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	19
14.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	20
15.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	26
16.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	35
17.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	38
18.	АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	43
19.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	51
20.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	52
21.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ.....	54

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителя от 01 августа 2001 года (решение №1) с наименованием Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество), ЗАО КБ «РУСНАРБАНК».

Банк на основании Решения единственного акционера от 15 мая 2009 года (Решение № 2) и решения Общего собрания акционеров Белгородского акционерного коммерческого дорожного банка (закрытое акционерное общество) «БелДорБанк» (ЗАО «БелДорБанк») от 20 апреля 2009 года (протокол №1) реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО «БелДорБанк» (лицензия Банка России № 3276, ОГРН 1023100001187). Банк является правопреемником всех прав и обязанностей присоединенного ЗАО «БелДорБанк», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 29 июля 2011 года (Протокол № 03) и решением Общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Гамбит Инвестментс» от 29 июля 2011 года (Протокол № 2) Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО «Гамбит Инвестментс» и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 01 октября 2015 года (Протокол № 01) полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка приведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк», АО КБ «РУСНАРБАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО КБ «РУСНАРБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Joint stock company Commercial bank «RUSNARBANK».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «RUSNARBANK».

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации Банка. Банк может иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты.

1.8. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.10. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.14. Банк может входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач.

1.15. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.16. Банк имеет право в установленном законом порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с момента уведомления Банка России.

Банк вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранных государств филиалы Банка.

Банк вправе открывать на территории иностранных государств представительства при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее также – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»).

1.17. Банк вправе участвовать в уставном капитале других акционерных обществ и иных хозяйствующих субъектов, учреждать и иметь дочерние общества, а также создавать иные юридические лица в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, город Москва.

2.2. Адрес Банка (место нахождения органов управления Банка): Российская Федерация, 107140, город Москва, улица Верхняя Красносельская, дом 11 А, строение 1.

2.3. Банк имеет следующий филиал на территории Российской Федерации:

Белгородский филиал АО КБ «РУСНАРБАНК», расположенный по адресу: 308015, Белгородская область, г. Белгород, ул. Пушкина, д. 34 а.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность.

3.3. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.4. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.5. Банк помимо перечисленных в пункте 3.4. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.6. В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение, и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими

привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.7. Банк имеет права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых иных видов деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе заниматься только при наличии у него соответствующей лицензии (разрешения).

3.8. Банк предоставляет информацию об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка составлен из номинальной стоимости акций Банка и равен 756.025.488 (Семьсот пятьдесят шесть миллионов двадцать пять тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей.

4.2. Уставный капитал Банка разделен на 756.025.488 (Семьсот пятьдесят шесть миллионов двадцать пять тысяч четыреста восемьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарной формы акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или размещения дополнительных акций Банка.

Увеличение уставного капитала допускается только после полной его оплаты.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров общества не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.7. Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров.

При этом каждому акционеру распределяют акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

4.10. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их выкупа.

В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится

меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска.

Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

5.2. Количество размещенных Банком акций составляет 756.025.488 (Семьсот пятьдесят шесть миллионов двадцать пять тысяч четыреста восемьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарной формы акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1500000000 (Один миллиард пятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.3. Оплата дополнительных акций, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом, в порядке и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры Банка имеют право:

6.2.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.2.2. реализовывать право голоса на Общем собрании акционеров лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на

Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности, либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;

6.2.3. получать дивиденды по принадлежащим им акциям;

6.2.4. получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

6.2.5. иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

6.2.6. обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае если акционер не принимал участие в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

6.2.7. вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров, в ревизионную комиссию, счетную комиссию в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

6.2.8. требовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

6.2.9. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в следующих случаях:

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

6.2.10. реализовывать преимущественное право приобретения акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения указанных акций, Банк приобретает преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами;

6.2.11. реализовывать преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

6.2.12. обжаловать решения Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

6.2.13. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

6.2.14. оспаривать, действуя от имени Банка совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

6.2.15. требовать, исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

6.3. Акционеры обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решения;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе осуществлять размещение дополнительных акций, только посредством закрытой подписки.

7.2. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции, либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

7.3. Список участников закрытой подписки на размещение дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется в решении о размещении таких ценных бумаг.

7.4. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Положение настоящего пункта не распространяется на Банки с одним акционером.

7.5. При принятии решения Советом директоров о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должно содержать:

- сведения о количестве размещаемых акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- сведения о цене их размещения или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг;

- сведения о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения;

- сведения о порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк;

- срок, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права составляет 45 дней с момента направления уведомления, если иной срок не предусмотрен пунктом 2 статьи 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи письменного заявления о приобретении акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и исполнения обязанностей по их оплате.

Заявление должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

В случае если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

7.6. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаются при условии их полной оплаты.

7.7. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.8. Акционер Банка вправе без согласия других акционеров и Банка продать часть принадлежащих ему акций или все принадлежащие ему акции другому акционеру Банка либо иным образом отчуждать принадлежащие ему акции Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

7.9. Отчуждению подлежат только оплаченные акции.

7.10. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене предложения третьему лицу. В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций осуществляется по рыночной цене, определяемой на основании отчета независимого оценщика.

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения отчуждаемых акций пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

В случае если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право на приобретение отчуждаемых по возмездным сделкам акций, Банк имеет преимущественное право на приобретение отчуждаемых акций.

7.11. Акционер Банка, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

7.12. Акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу при условии, что другие акционеры Банка и(или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций в течение 30 (тридцати) дней со дня получения извещения Банком (срок осуществления преимущественного права). Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Банку.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Держателем реестра акционеров Банка является специализированный регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию, который обеспечивает его ведение и хранение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Внесение записей в реестр, предоставление выписок из реестра акционеров, а также другие действия, связанные с ведением реестра акционеров Банка, производятся в соответствии с порядком, предусмотренным правовыми актами Российской Федерации.

8.3. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано в 10-дневный срок информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых и не конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

9.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определена форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

9.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение, которых предоставляют такие ценные бумаги.

10. ФОНДЫ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

10.2. Размер резервного фонда составляет 21 (Двадцать один) процент от размера Уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного Уставом Банка.

10.3. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли.

10.4. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

10.5. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

10.7. Прибыль, оставшаяся после уплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации налогов в бюджет и других обязательных платежей, используется в порядке, определяемом Общим собранием акционеров Банка.

10.8. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

10.9. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

10.10. Решением о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

10.11. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

10.12. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

10.13. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

10.14. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.15. Не признаются дивидендами:

- выплаты при ликвидации организации акционеру Банка в денежной форме или натуральной форме, не превышающие вноса этого акционера (участника) в уставной капитал Банка;

- выплаты акционерам Банка в виде передачи акций Банка в собственность.

10.16. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности и (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности и (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением балансовой стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале Банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах и во вкладах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная прибыль Банка.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

12.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

12.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители обязаны соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

Перечень конфиденциальной информации Банка, порядок работы с такой информацией, ответственность за нарушение установленного порядка определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления Банка.

12.7. Справки по операциям, счетам (вкладам) клиентов и корреспондентов, а также иная информация по операциям клиентов и корреспондентов выдаются (предоставляются) Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных федеральными законами Российской Федерации.

13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган Банка;
- Правление - коллегиальный исполнительный орган Банка.

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

14.2. Банк ежегодно проводит Годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Проводимые помимо Годового общего собрания акционеров являются Внеочередными.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное его прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) утверждение профессиональной аудиторской организации, привлекаемой для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

7) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

8) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

9) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

10) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

11) дробление и консолидация акций;

12) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля Банка;

17) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

18) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

19) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

20) утверждение Бизнес-плана Банка на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана за истекший год;

21) решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, а также Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

14.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 13, 14, 18 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций) пункта 14.3. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Уставом или Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 11-17, 18 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций) пункта 14.3. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 11, 17, 18 пункта 14.3. настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного п. 8 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.6. Решения по всем остальным вопросам, указанным в пункте 14.3 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

14.8. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до дня его проведения.

В сроки, указанные в настоящем пункте Устава, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

14.9. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

При отсутствии кворума для проведения Годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.10. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового Общего собрания

акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

14.12. В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения Внеочередного Общего собрания акционеров.

14.13. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им (ему) акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

14.14. В случае, если предложение в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или требование о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписано акционером (его представителем), права, на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому предложению (требованию) должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

14.15. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения, предусмотренные Положением об Общем собрании акционеров Банка.

14.16. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в Список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в Список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам

(акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов предложенных для включения в повестку дня, формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.17. Внеочередное собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Если предлагаемая повестка дня Внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров.

14.18. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения Внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующим созыва Внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требований Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве Внеочередного собрания акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве Внеочередного Общего собрания акционеров Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- акционеры, требующие созыва Внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами 10 процентов голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня Внеочередного собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

В случае, если в течение срока, установленного действующим законодательством, Совет директоров не примет решения о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров или примет решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие созыва собрания, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести Внеочередное Общее собрание акционеров.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) утверждение бюджета Банка на очередной год и отчета об исполнении бюджета за истекший год;
- 3) созыв Годового и Внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 7) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых и не конвертируемых в акции.

8) приобретение Банком размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, определение цены облигаций, не конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) образование единоличного исполнительного органа Банка – избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;

11) утверждение условий договора, заключаемого Банком с Председателем Правления Банка;

12) определение лица, уполномоченного подписать договор с Председателем Правления Банка, в случае если договор подписывается лицом иным, чем Председатель Совета директоров;

13) определение количественного состава Правления Банка, образование по представлению Председателя Правления Банка Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

14) утверждение по предложению Председателя Правления кандидатур на должность первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления;

15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18) утверждение следующих внутренних документов Банка:

- по управлению банковскими рисками;
- по организации работы системы внутреннего контроля в Банке;
- по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- положения об информационной политике, определяющего в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России правила и подходы к раскрытию информации о Банке;

- политики в отношении инсайдерской информации;

- политики информационной безопасности;

- стратегии развития Банка;

- положения о Службе внутреннего аудита;

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»
УСТАВ

- положений о комитетах Совета директоров Банка, определяющих в том числе порядок формирования и работы, а также иные вопросы деятельности указанных комитетов;

- положений о филиалах и представительствах Банка;

- положений о фондах Банка.

19) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21) согласие на совершение или последующее одобрение сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), связанной (ых) с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 3 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в рамках лицензируемой банковской деятельности в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;

22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Правления Банка;

23) утверждение лимитов по сделкам/операциям, лимитов принятия риска в отношении контрагентов и эмитентов (группы связанных контрагентов/эмитентов) для совершения с ними сделок/операций, относящихся к банковской деятельности и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», в пределах которых решение о совершении сделки/операции принимается исполнительными органами Банка/комитетами Банка самостоятельно;

24) одобрение сделок/операций, относящихся к банковской деятельности и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», размер которых превышает лимиты по сделкам/операциям, лимиты принятия риска в отношении контрагентов и эмитентов (группы связанных контрагентов/эмитентов), установленные решением Совета директоров, в пределах которых решение о совершении сделки/операции принимается исполнительными органами Банка/комитетами Банка самостоятельно;

25) утверждение лимитов, в пределах которых исполнительные органы Банка/комитеты Банка самостоятельно принимают решения по утверждению программ реструктуризации задолженности перед Банком, утверждению программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования, определению страховщиков Банка;

26) утверждение программ реструктуризации задолженности перед Банком, утверждение программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования, определение страховщиков Банка в случае превышения лимитов, утвержденных решением Совета директоров, в пределах которых исполнительные органы Банка/комитеты Банка самостоятельно принимают решения по указанным вопросам;

27) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15 пункта 14.3 настоящего Устава);

29) одобрение членства Председателя Правления и членов Правления Банка в органах управления других юридических лиц с учетом установленных для руководителей кредитных организаций ограничений;

30) принятие мер по возмещению убытков, нанесенных Банку в результате действий членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления Банка;

31) определение условий мотивации труда работников Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка (Комплаенс-служба) и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

32) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение

порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

35) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

36) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

37) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:

- определение принципов и подходов к организации внутреннего контроля в Банке;
- создание эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- контроль за функционированием системы внутреннего контроля Банка;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение и утверждение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- принятие решения о проведении проверки деятельности системы внутреннего аудита в Банке;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими работниками кредитной организации.

38) создание и закрытие филиалов, представительств Банка, принятие решений о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

39) принятие решений об инициировании созыва Внеочередных общих собраний акционеров (участников), о внесении вопросов в повестку дня Годового (Внеочередного) Общего собрания акционеров акционерного общества или собрания участников общества с ограниченной ответственностью, о выдвижении кандидатов в совет директоров общества, коллегиальный исполнительный орган, кандидата на должность единоличного исполнительного органа, иных органов общества, определение порядка голосования представителями Банка на общих собраниях акционеров (участников) и осуществление всех иных прав Банка как акционера или участника в отношении тех обществ, в которых Банку принадлежит на праве собственности или на иных законных основаниях не менее 2 (двух) процентов голосующих акций акционерного общества или любое количество долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью; принятие решений по аналогичным вопросам в некоммерческих и иных организациях, участником которых является Банк;

40) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, избранное с соблюдением правил, установленных законодательством и настоящим Уставом.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего Годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз. Если Годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров

прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться председателями Совета директоров Банка.

Член Совета директоров обязан:

- действовать в интересах Банка и его акционеров;
- добросовестно и с надлежащей тщательностью выполнять свои обязанности в интересах Банка;
- принимать участие в работе комитетов Совета директоров, членом которых он избран;
- не разглашать конфиденциальную информацию и иную информацию, полученную им в ходе исполнения его обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также не использовать такую информацию в собственных интересах или интересах третьих лиц;
- информировать Совет директоров в письменной форме о возникновении конфликта интересов в связи со сделками, совершенными Банком, и раскрывать информацию обо всех сделках, в совершении которых у данного члена Совета директоров есть заинтересованность;
- уведомлять Банк о наступлении обстоятельств, указанных в статье 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», в силу которых он может быть признан заинтересованным в совершении Банком сделок в течение двух месяцев со дня, когда он узнал или должен был узнать о наступлении таких обстоятельств, а также уведомлять Банк об изменении сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 82 Федерального закона «Об акционерных обществах» в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении;

- своевременно предоставлять акционерам полную и достоверную информацию о деятельности Банка, его финансовом положении и существующей практике корпоративного управления.

15.4. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в голосовании. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, участвующих в голосовании.

Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведения протокола.

Председатель Совета директоров Банка, председательствует на Общем Собрании акционеров, если иное решение не принято по предложению Совета директоров Общим собранием акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, принятому большинством членов Совета директоров, участвующих в голосовании.

15.5. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров Банка для целей избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого Внеочередного Общего собрания акционеров.

15.6. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже, чем четыре раза в год.

Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации, единоличного исполнительного органа.

Порядок созыва и проведение заседания Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

15.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании членов Совета директоров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не предусмотрено большее число

голосов для принятия соответствующих решений. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка не допускается.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 6, 19 пункта 15.2 настоящего Устава принимается всеми членами Советом директоров Банка единогласно.

15.8. На заседании Совета директоров ведется протокол. Для его ведения Совет директоров назначает секретаря Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения, в котором указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствовавшие на заседании;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Совета директоров Банка, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членом Совета директоров Банка.

15.9. Совет директоров Банка может сформировать следующие комитеты Совета директоров:

15.9.1. Комитет по аудиту, функциями которого являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка и предоставление результатов такой оценки Совету директоров Банка;

- оценка заключения аудиторской организации Банка до представления его Общему собранию акционеров Банка;

- оценка эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию;

- представление Совету директоров Банка информации о выявленных нарушениях при осуществлении хозяйственных операций в форме отчетов, в которых указывается исчерпывающая информация об указанных нарушениях, в том числе о лицах, виновных в их совершении, а также о причинах и условиях, способствовавших их совершению;

- иные вопросы, определенные Положением о Комитете по аудиту.

15.9.2. Комитет по кадрам и вознаграждениям, функциями которого являются:

- определение на основании законодательства Российской Федерации критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка;

- определение на основании законодательства Российской Федерации критериев подбора кандидатур Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;

- разработка условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;

- предварительная оценка кандидатур Председателя Правления и членов Правления Банка;

- регулярная оценка деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров Банка предложений по возможности их повторного назначения;

- выработка политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение), а также критерии оценки их деятельности;

- иные вопросы, определенные Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям.

15.9.3. Комитет по стратегии, функциями которого являются:

- определение стратегических целей деятельности Банка;

- разработка приоритетных направлений деятельности Банка;

- разработка рекомендаций по дивидендной политике Банка;

- оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;

- разработка рекомендаций Совету директоров Банка по корректировке существующей стратегии развития Банка, исходя из необходимости увеличения эффективности деятельности Банка с учетом различных факторов;

- иные вопросы, определенные Положением о Комитете по стратегии.

По решению Совета директоров Банка могут быть сформированы иные комитеты Совета директоров Банка.

15.10. Вопросы, касающиеся деятельности Совета директоров Банка и не урегулированные настоящим Уставом, регулируются Положением о Совете директоров Банка.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

16.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Правление Банка правомочно принимать решения в случае, если в голосовании принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка. Деятельность Правления Банка организуется Председателем Правления Банка.

Правление Банка принимает решения простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, участвующих в заседании Правления Банка.

Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка.

16.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и договорами, заключаемыми Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка.

На членов Правления Банка распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителя организации.

16.4. Председатель Правления избирается Советом директоров на срок, определяемый Советом директоров, а в случаях, если сроки не определены - на неопределенный срок.

К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

16.5. Председатель Правления Банка:

1) действует без доверенности от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, организациях, органах государственной власти и управления, суде, арбитражном и третейском суде, как внутри страны, так и за ее пределами;

2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка, в том числе совершает сделки. При этом кредитные сделки совершает в соответствии с Кредитной политикой Банка;

3) координирует деятельность структурных подразделений Банка;

4) представляет Совету директоров Банка кандидатов для избрания в Правление Банка, назначения на должности первого заместителя Председателя Правления и заместителей Председателя Правления, а также предложения по досрочному прекращению полномочий членов Правления Банка;

5) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

6) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка;

7) представляет материалы и предложения на рассмотрение Совета директоров Банка, Правления Банка;

8) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, а также применяет к работникам Банка меры поощрения, налагает на них дисциплинарные взыскания;

9) утверждает штатное расписание Банка;

10) принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

11) организует ведение бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности Банка;

12) организует ведение и хранение документации Банка;

13) выдает доверенности от имени Банка;

14) организует контроль за состоянием помещений, оборудованием Банка, за движением материальных и денежных ценностей;

15) принимает другие решения, связанные с текущей деятельностью Банка, и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

16.6. К компетенции Правления Банка относятся:

1) утверждение программ реструктуризации задолженности перед Банком и контроль за их исполнением в пределах лимитов, утвержденных решением Совета директоров;

2) утверждение в пределах лимитов, утвержденных решением Совета директоров, программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и контроль за их исполнением, определение страховщиков Банка;

3) утверждение программ и планов Банка по привлечению инвестиций для его развития и контроль за их исполнением в рамках утвержденного бюджета Банка;

4) утверждение программ и планов мероприятий, направленных на обеспечение получения прибыли, и контроль за их исполнением;

5) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, и превышения структурными подразделениями внутрибанковских лимитов на совершение операций (за исключением

банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

6) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, в Банке, включая филиалы и представительства;

7) организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка;

8) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

9) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

10) определение основных требований к составу комитетов Банка, утверждение положений о комитетах Банка, за исключением требований к составу и положений о комитетах Совета директоров Банка;

11) избрание и прекращение полномочий членов кредитного комитета Банка, иных комитетов Банка, за исключением комитетов Совета директоров;

12) рассмотрение иных вопросов, решение по которым отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления или которые по инициативе Председателя Правления или члена Правления вынесены на обсуждение Правления.

16.7. Вопросы, касающиеся деятельности Правления Банка и не урегулированные настоящим Уставом, регулируются Положением о Правлении Банка.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

17.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, устанавливаемом законодательством Российской Федерации. Отчетным годом для Банка является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

17.2. Банк обязан вести статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.4. Учетная политика, порядок организации документооборота в Банке, в его филиалах, представительствах, иных обособленных подразделениях утверждаются Председателем Правления Банка.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, перед публикацией указанных документов подтверждается аудиторской организацией по результатам аудиторской проверки.

17.5. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового Общего собрания акционеров Банка.

17.6. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов и обеспечивает хранение документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки нормативных сроков хранения документов в соответствии с актами списания, утвержденными Председателем Правления Банка на основании решения соответствующей комиссии Банка.

17.7. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованных с объединением «Мосгорархив», хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

17.8. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником либо органами, уполномоченным на то учредительным документом, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка. При ликвидации Банка ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение, в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской

Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17.9. Банк обеспечивает акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- 1) решение об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- 2) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- 3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 4) утвержденные общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- 5) положение о филиале или представительстве Банка;
- 6) годовые отчеты;
- 7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- 8) формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- 9) документы, полученные Банком в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10) протоколы общих собраний акционеров Банка;
- 11) списки аффилированных лиц Банка;
- 12) заключения ревизионной комиссии Банка;
- 13) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

17.10. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обеспечивает такому акционеру (акционерам) доступ к документам, обязанность хранения которых предусмотрена пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением документов, указанных в пункте 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах». Указанные в настоящем пункте положения могут быть изменены и (или) исключены из Устава Банка по решению, принятому общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами Банка.

17.11. В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих

акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктом 17.10. Устава Банка, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

17.12. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обеспечивает доступ к следующим документам:

- 1) протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- 2) документы бухгалтерского учета.

17.13. Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Деловая цель не может считаться разумной, в частности если:

- 1) Банк обладает сведениями о фактических обстоятельствах, свидетельствующих о недобросовестности акционера;
- 2) имеет место необоснованный интерес в получении акционером документов или информации;
- 3) акционер является конкурентом Банка либо аффилированным лицом конкурента и запрашиваемый им документ содержит конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, и ее распространение может причинить вред коммерческим интересам Банка.

17.14. Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- 1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) требования размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;
- 2) документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;
- 3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с требованием;
- 4) в требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, если указание такой цели требуется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо указанная цель не является разумной, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;
- 5) лицо, обратившееся с требованием о предоставлении доступа к документам не обладает правом

доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, определенными в пунктах 1 - 6 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

б) документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями Банка, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

17.15. При отказе в доступе к документам Банк исчерпывающим образом указывает основания для такого отказа.

17.16. Документы, предусмотренные пунктами 17.8., 17.9., 17.11. Устава, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 17.8., 17.9., 17.11. Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Предоставление копий документов в соответствии с настоящим пунктом осуществляется на условиях предварительной оплаты акционером расходов на их изготовление и расходов на пересылку. Положение о необходимости предварительной оплаты не может рассматриваться в качестве основания для выкупа Банком принадлежащих акционерам акций в соответствии с положениями абзаца третьего пункта 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк в течение семи рабочих дней с момента обращения акционера с требованием о предоставлении копий документов сообщает ему стоимость их изготовления и в соответствующих случаях размер расходов на пересылку.

Дополнительные требования к процедурам предоставления документов или копий документов, указанных в настоящем пункте, устанавливаются нормативными актами Банка России.

17.17. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам акционером договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности). Условия договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) определяются Банком в типовой форме и являются едиными для всех акционеров Банка. В случае группового обращения

акционеров данный договор должен быть подписан каждым из них, а при предоставлении доступа к документам представителю акционера по доверенности как самим акционером, так и его представителем.

17.18. Положения настоящего Устава, применимые к отношениям, связанным с предоставлением доступа акционерам Банка, могут быть изменены и (или) исключены из Устава по решению, принятому общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами общества.

17.19. Банк обязан раскрывать информацию о Банке, раскрытие которой предусмотрено законодательством Российской Федерации.

17.20. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

18. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

18.1. Ежегодно Банк привлекает для подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка профессиональную аудиторскую организацию.

18.2. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основе заключаемого с ним договора.

18.3. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

18.4. Аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с Банком или его акционерами.

18.5. Акционеры Банка, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет 10 (десять) или более процентов, вправе требовать проведения аудиторской проверки. Акционеры (акционер) инициаторы проведения аудиторской проверки обязаны обратиться в Совет директоров Банка с требованием о проведении аудиторской проверки. Совет директоров Банка в пятидневный срок с момента получения требования о проведении аудиторской проверки обязан принять решение о ее проведении, определить объем проверки и сроки ее проведения. Решение Совета директоров Банка доводится до сведения акционеров (акционера) инициаторов проведения проверки не позднее трех дней с даты его принятия. Расходы по проведению аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка несет инициатор ее проведения.

18.6. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленного законодательством, при осуществлении финансово хозяйственной деятельности;
- подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- данные о качестве управления Банком;
- данные о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

18.7. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банком;
- Ревизионную комиссию Банка;
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;
- подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка, созданное с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.
 - Службу управления рисками - структурное подразделение Банка, действующее на постоянной основе.
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Службу внутреннего контроля (Комплаенс-службу).
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, которые привлекаются к работе в системе внутреннего контроля в зависимости от текущего характера и масштаба деятельности Банка.

18.8. Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.9. Порядок образования Службы внутреннего аудита Банка и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита Банка и иными внутренними документами.

18.10. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается на должность Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

18.11. Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.12. Внутрибанковский аудит деятельности филиалов Банка осуществляется Службой внутреннего аудита Банка путем проведения документарного надзора и инспекционных проверок. В филиалах Банка могут создаваться структурные подразделения, в функции которых входят организация и осуществление внутреннего аудита в филиале.

18.13. Порядок образования Службы управления рисками Банка и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе управления рисками и иными внутренними документами.

18.14. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

18.15. Руководитель Службы управления рисками Банка утверждается на должность и освобождается от должности Приказом Председателя Правления и находится в его непосредственном подчинении.

18.16. Руководитель Службы управления рисками Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

18.17. Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия и доступ ко всей информации, необходимой для обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками.

18.18. На Службу управления рисками Банка возлагаются следующие функции:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- мониторинг соответствия системы управления банковскими рисками масштабам решаемых Банком задач, подготовка предложений по ее совершенствованию;
- разработка и совершенствование методик, применяемых для оценки, управления рисками;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.19. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

18.20. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими нормативными актами.

18.21. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

18.22. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в своей деятельности независим от других подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

18.23. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет следующие функции:

- организует разработку и представление Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК в целях ПОД/ФТ), на утверждение Председателю Правления Банка;
- принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ

при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка);

- организует и контролирует представление сведений в уполномоченный орган;
- подготавливает и представляет не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменный отчет, согласованный с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представляет Председателю Правления Банка текущую отчетность в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка (его филиала);
- выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.24. Порядок образования Комплаенс - службы Банка и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о комплаенс-службе и иными внутренними документами.

18.25. Комплаенс-службе Банка предоставляются полномочия для обеспечения минимизации регуляторного риска, предотвращения конфликтов интересов, противодействия коммерческого подкупа, соблюдения правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики в Банке, в том числе с помощью проведения проверок отдельных вопросов деятельности Банка, в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка. Комплаенс –служба Банка осуществляет следующие полномочия:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Комплаенс-служба Банка вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.26. Руководитель COMPLIANCE-службы назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

18.27. В целях защиты интересов инвесторов, Банка, и его клиентов в Банке осуществляется контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.28. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,

законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

18.29. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

18.30. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве 3 (Трех) членов.

18.31. Проверка (ревизия) финансово - хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.32. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в порядке, установленном настоящим Уставом и внутренними документами, регулирующими деятельность Ревизионной комиссии.

18.33. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, управленческого и статистического учета;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчет о финансовых результатах, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления и иных государственных органов и организаций;

- проверка правомочности совершения единоличным и коллегиальным исполнительными органами сделок от имени Банка;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров на их соответствие закону и Уставу Банка.

18.34. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, бухгалтерским базам данных, касающимся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, доступ к бухгалтерским базам данных, а также давать пояснения в устной или письменной форме.

Документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, доступ к бухгалтерским базам данных предоставляются Ревизионной комиссии Банка на основании письменного запроса, который направляется Председателю Правления Банка.

Председатель Правления Банка обязан предоставить Ревизионной комиссии указанные документы, а также доступ к бухгалтерским базам данных в срок не позднее трех рабочих дней с даты получения письменного запроса.

Ревизионная комиссия вправе осуществлять копирование документации Банка (включая фотографирование, сканирование, ксерокопирование), на основании которой готовится заключение Ревизионной комиссии, а также регистров бухгалтерского учета Банка и осуществлять хранение копий документов и регистров бухгалтерского учета Банка

18.35. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.36. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

19.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и выполнении обязанностей должны действовать в интересах

Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

19.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

19.3. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными статьей 189.23 указанного Федерального закона.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Банк может быть ликвидирован в следующих случаях:

- по решению Общего собрания акционеров Банка;
- по решению суда, по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Банк может быть признан по решению арбитражного суда несостоятельным (банкротом).

Признание Банка несостоятельным (банкротом) влечет его ликвидацию.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

20.3. При ликвидации Банка, за исключением случая ликвидации по решению суда, Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

20.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

20.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, принимает меры к выявлению кредиторов и

получения дебиторской задолженности Банка, а также уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией

20.6. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

20.7. Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка, ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

20.8. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка.

20.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.10. Реорганизация Банка может осуществляться в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»
УСТАВ**

Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

В случаях, установленных законом, реорганизация Банка осуществляется с согласия уполномоченного государственного органа, по решению уполномоченного государственного органа или по решению суда.

20.11. При реорганизации Банка допускается непропорциональность конвертации обыкновенных акций Банка в обыкновенные акции общества, создаваемого в результате реорганизации, и (или) непропорциональность их обмена на доли участников в уставной капитал общества с ограниченной ответственностью, создаваемого в результате реорганизации Банка.

При этом порядок и условия конвертации/обмена акций Банка, предусматривающие непропорциональность конвертации/обмена акций Банка, должны быть приняты Общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами Банка.

20.12. Условия и порядок ликвидации и реорганизации Банка, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Внесение изменений и дополнений в Устав осуществляется в соответствии с действующими нормами российского законодательства.

21.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



А.В. Сеницын

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

58 (пятьдесят восемь) л.

Председатель Правления
АО КБ "РУСНАРБАНК"

Синицын *А.В.*

